



## Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

21. april 2021

### Besvarelse af spørgsmål 423 alm. del stillet af udvalget den 24. marts 2021.

ERHVERVS MINISTERIET

#### Spørgsmål:

Vil ministeren kommentere henvendelsen af 23/3-21 fra Forsikring & Pension om en digital PEP-løsning, jf. ERU alm. del - bilag 246?

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Svar:

Jeg har til brug for besvarelsen forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende, som jeg kan henholde mig til:

Tlf. 33 92 33 50  
Fax. 33 12 37 78  
CVR-nr. 10092485  
EAN nr. 5798000026001  
em@em.dk  
www.em.dk

”I forlængelse af den politiske aftale fra 2019 om styrkelse af indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering er Finanstilsynet har færdiggjort en analyse af forskellige initiativer, der kan understøtte en øget anvendelse af teknologi til forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Et af de initiativer, der indgår i analysearbejdet, er etableringen af en digital PEP-løsning i offentligt regi, fx i form af en registerbaseret model og en model baseret på realtidsopslag, som minder om forslaget fra Forsikring & Pension og Finans Danmark.

Finanstilsynet vurderer umiddelbart, at en sådan løsning har potentiale til at understøtte virksomheder og personer, der er omfattet af hvidvaskloven, i en mere effektiv gennemførelse af PEP-screeninger af deres kunder. Det samtidig med, at en digital PEP-løsning ligeledes kan være en fordel for virksomhedernes kunder.

Uanset valg af løsningsmodel er der imidlertid også en række databeskyttelses- og konkurrenceretlige hensyn, der skal overvejes nærmere.

Endelig vil en implementering af en eventuel løsningsmodel ikke kunne løftes alene med Finanstilsynets nuværende ressourcer.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup